



MH BUDAPESTI NYUGÁLLOMÁNYÚAK KLUBJA ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK ÉRTÉKELÉSI SZABÁLYZATA

5. számú függelék

2018.

I. Általános rész

1. Az értékelési szabályzat rendeltetése.

Az eszközök és források értékelésére vonatkozó számviteli politikai döntések szabályzat formában történő megjelenítése.

Értékelés alatt az eszközöknek és a forrásoknak az éves könyvviteli mérlegben szerepeltetendő értéke meghatározását értjük.

II. Az értékelés általános szabályai

a. A számviteli alapelvek érvényesülése

Az értékelésnél figyelembe kell venni a számviteli alapelvek érvényesülését.

A vállalkozás folytatásának elve alapján a beszámoló elkészítésénél figyelembe kell venni az adott üzleti évben bekövetkezett szervezeti és feladatváltozásokat. A beszámolóban a feladatok végrehajtásának úgy kell megjelennie, hogy az biztos alapot adjon a jövőbeni pénzügyi tervezéshez.

A BPNYKLUB a tárgyi eszközöket az Értékelési Szabályzat I.2.d.) pontban előírt leírási kulcsok alapján számított teljes időtartam alatt használja, ezért nem számolható el terven felüli értékcsökkenés, ha a tárgyi eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen magasabb, mint ezen eszköz piaci értéke.

A BPNYKLUB mérlegkészítéskor meglévő, piaci értékelésbe bevont (az előző bekezdésben szereplő) eszközeinek a piaci értékét meg kell határozni.

A piaci érték meghatározásánál figyelembe veendő szempontok:

- mennyiért lehet értékesíteni az eszközt
- mennyiért lehet beszerezni az eszközt (utánpótlási érték)
- az eszközt eladásra szánják-e
- az adott eszközre tartósan szükség van-e

Amennyiben az eszköz az utánpótlási érték figyelembevételével kerül értékelésre, a piaci (utánpótlási) értékét csökkenteni kell az eszköz használati fokának megfelelően a számított terv szerinti értékcsökkenés összegével.

Nem kell a piaci értéket meghatározni azoknál az eszközöknél, melyeket a rendeltetésszerű használat során terv szerinti értékcsökkenéssel „0”-ra leírtak.

A piaci értékelést csak azon eszközöknél kell végrehajtani, amelyek egyedi értéke 100 ezer Ft-nál magasabb, s legalább 3 éve kerültek a BPNYKLUB valamely tagozatánál üzembehelyezésre.

A könyvviteli mérlegben kimutatott tőkeváltozás meghatározásakor figyelembe kell venni minden olyan értékcsökkenést, elszámolt értékvesztést, elszámolt értékvesztés és a terven felüli értékcsökkenés visszairását, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés napjáig ismertté vált.

b. Bekerülési érték

A bekerülési (beszerzési) érték meghatározása a Számviteli Politikában meghatározottak figyelembevételével történik. Az ott le nem írtakon túlmenően a Számviteli Törvényben leírtak iránymutatásával történik a bekerülési érték meghatározása.

A tárgyi eszköz folyamatos, zavartalan, biztonságos üzemeltetését szolgáló javítási, karbantartási munka során a felmerült és a tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó költségek értékét nem lehet a tárgyi eszköz bekerülési (beszerzési) értékében figyelembe venni.

c. Az értékhelyesbítés

A Számviteli Politikában meghatározottaknak megfelelően a BPNYKLUB **nem alkalmazza az értékhelyesbítést.**

d. Az értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés elszámolásánál a Számviteli Politikában meghatározottakon túl figyelembe kell venni:

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása

Az értékcsökkenés összegének megállapítása:

Éves lineáris leírás esetén:

$$\text{Értékcsökkenés} = \frac{\text{Bruttó érték} * \text{értékcsökkenési leírási kulcs százalékban}}{100}$$

Ha az eszköz nem a teljes évben üzemelt, annyi napra kell elszámolni az értékcsökkenést, ahány napig használatban volt.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés a földterület, a telek (a bányaművelésre, veszélyes hulladék tárolására igénybe vett földterület, telek kivételével), az erdő, a képzőművészeti alkotás, a régészeti lelet, az állami készletek, tartalékok bekerülési (beszerzési) értéke után és az üzembe nem helyezett beruházásoknál, valamint a már teljesen (0-ig) leírt immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél.

Nem szabad **terv szerinti** értékcsökkenést elszámolni az olyan eszközöknél (többek között az olyan kép- és hangarchívumnál, műemléki védettségű épületnél, egyéb gyűjteménynél), amely értékéből a használat során sem veszít, illetve amelynek értéke – különleges helyzetéből, egyedi mivoltából adódóan – évről-évre nő.

A terv szerinti (lineáris) értékcsökkenést évenként a tényleges, rendeltetésszerű használatnak megfelelően időarányosan, immateriális javak, tárgyi eszközök után kell elszámolni.

Ha az értékcsökkenés elszámolása során valamely befektetett eszköz nettó értéke 1.000.-Ft alatt maradna, a nettó értéket az utolsó értékcsökkenéssel együtt el kell számolni.

Az értékcsökkenés elszámolását a bekerülési (beszerzési vagy előállítási) érték alapján a következő leírási kulcsok alkalmazásával kell megállapítani:

– vagyoneértékű jogok

16%

– szellemi termékek	33%
– épületek és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2%
– építmények és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3%
– ültetvények	10%
– gépek, berendezések és felszerelések	14,5%
– számítástechnikai és ügyvitel-technikai eszközök	33%
– járművek	20%

e. Terven felüli értékcsökkenés elszámolása

Terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni az immateriális javaknál, a tárgyi eszközöknél, ha

- az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ideértve a beruházást is) értéke tartósan lecsökken, mert az immateriális jószág, a tárgyi eszköz (ide értve a beruházást is) feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés, illetve alkatrész vagy más hiány következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan;

- a vagyonértékű jog a szerződés módosítása miatt csak korlátozottan vagy egyáltalán nem érvényesíthető;

- leltárhiányt állapítanak meg, ebben az esetben a terven felüli értékcsökkenés összege tárgyi eszközök esetén a könyv szerinti nettó érték, kisértékű tárgyi eszközök esetén a beszerzési érték;

- a tárgyi eszközt leselejteznek, ebben az esetben a terv szerint elszámolt értékcsökkenés elszámolását követően (ha a tárgyi eszköz értéke nem nulla) a maradékos nettó értéket kell terven felüli értékcsökkenésként elszámolni;

Az érték csökkentést olyan mértékig kell végrehajtani, hogy az immateriális jószág, a tárgyi eszköz, a beruházás használhatóságának megfelelő, a mérlegkészítéskor érvényes (ismert) piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

A terven felüli értékcsökkenés elszámolásának alapbizonylata a jegyzőkönyv.

f. Értékvesztés elszámolása

A tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, valamint a hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál – függetlenül attól, hogy azok a forgóeszközök, vagy a befektetett eszközök között szerepelnek – követeléseknél (ideértve a vevőkkel, adósokkal, a hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, a kölcsönként, a beruházási előlegként adott összegeket is) értékvesztést kell elszámolni, ha azok könyv szerinti nettó értéke **tartósan és jelentősen** magasabb a piaci értéknél.

Piaci értékeléskor **tartós**nak kell minősíteni a legalább egy éves időtartamot.

Az értékvesztés elszámolását (és annak visszairását) a üzleti év mérleg fordulónapjára vonatkozó értékelés keretében kell végrehajtani, melyet belső bizonylattal dokumentálni kell.

g. Terven felüli értékcsökkenés és értékvesztés visszairása

Visszairás a piaci értékelésbe bevont tárgyi eszközöknél **az elszámolt terven felüli értékcsökkenés mértékéig könyvelhető.**

Ha az immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az értékvesztés elszámolás okai már nem, illetve csak részben állnak fenn, a megbízható és valós összkép érdekében az eszközt a piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékére, immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terv szerint elszámolt értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére a saját tőkével szemben vissza kell értékelni. (Vissza kell írni.)

A terven felüli értékcsökkenés visszairásában érintett eszközök esetében leltárt kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell az egyedi eszköz mérleg készítéskori piaci értékét, könyv szerinti nettó értéket (a törvény szerint elszámolt értékcsökkenéssel, értékvesztéssel csökkentett, visszairással növelt bekerülési érték), valamint a könyv szerinti nettó és piaci érték különbségét.

III. A mérleg tételeinek értékelése

A. A befektetett eszközök értékelése

A befektetett eszközöket, a forgóeszközöket bekerülési értéken kell értékelni, csökkentve az elszámolt értékcsökkenés és az értékvesztés összegével, növelve a visszaírt terven felüli értékcsökkenés és az értékvesztés összegével. A mérleg fordulónapi értékelés során tartósnak minősül a könyv szerinti érték és a piaci érték különbsége, ha az a múltbeli tények, vagy a jövőbeni várakozások alapján legalább egy évig fennáll. A különbség tartósnak minősül a fennállás időtartamától függetlenül, ha az értékeléskor rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

a. Az immateriális javak értékelése

A könyvviteli mérlegben az immateriális javakat – kísérleti fejlesztés aktivált értékét, a vagyoni értékű jogokat, (az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok kivételével) a szellemi termékeket (ideértve a használatba nem vett kisértékű szellemi termékek aktivált értékét is) könyv szerinti értéken kell kimutatni. A könyv szerinti érték a bekerülési értéknek az értékcsökkenéssel csökkentett a terven felüli értékcsökkenés visszaírt összegével növelt értéke. Az immateriális javakra adott előlegeket a könyvviteli mérlegben az átutalt (megfizetett, kiegyenlített) – a levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó – összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az üzleti év végéig használatba nem vett egyéb immateriális javakat aktiválni kell, és a könyvviteli mérlegben be kell mutatni.

b. Tárgyi eszközök értékelése

A könyvviteli mérlegben a tárgyi eszközöket a bekerülési értéknek az értékcsökkenéssel csökkentett, a terven felüli értékcsökkenés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken, a beruházásokra adott előleget az átutalt, megfizetett, kiegyenlített – levonható előzetesen felszámított általános forgalmi adót nem tartalmazó –, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az üzleti év végéig használatba nem vett (raktáron lévő) kisértékű tárgyi eszközt a könyvviteli mérlegben a beruházások között kell kimutatni.

c. Befektetett pénzügyi eszközök értékelése

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár).

A térítésmentesen átvett részesedéseket és értékpapírokat a könyvviteli mérlegbe névértéken, illetve piaci értéken kell felvenni a tőkeváltozással szemben.

A hitelviszonyt megtestesítő (kamatozó) értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazhatja a kamat összegét. A kamatozó értékpapír vételárában levő kamat (beszerzéskor fizetett) összegét kamatbevétel csökkentésként kell kimutatni.

B. Forgóeszközök értékelése

a. Készletek értékelése

A Készleteket bekerülési (beszerzési) értéken kell értékelni. A készletgazdálkodásban a FIFO eljárást kell alkalmazni. A **FIFO módszer** a beszerzési áron történő értékelés azon formája, amelynél a zárókészleteket a legutolsó vásárlások alapján kell értékelni. Ez a módszer feltételezi az indokolt fogyasztási /kifogyási/ sorrend megtartását.

A FIFO módszer alkalmazása során a felhasználás, illetve értékesítés esetén mindig a legrégebben meglévő (legkorábban bekerült) készlet értékét kell kivezetni, így a mérlegben a mérleg fordulónapján meglévő készlet értéket az utolsó beszerzések határozzák meg.

A módszernek az alkalmazása sajátosan érvényesül, mivel az BPNYKLUB-nál nem folyik raktározási tevékenység.

Értékben nem mutathatók ki a használt készletek (ideértve a térítésmentesen átvett használt készleteket, valamint a befektetett eszközök közül a készletek közé átsorolt eszközöket).

Év végén leltározás alapján kell megállapítani a készletek értékét. A készletek évközi értékének megállapításánál és év végi értékelésénél figyelembe kell venni, hogy a készletek értéke általános forgalmi adót is tartalmazhat.

b. Követelések értékelése

A követelést az elfogadott, elismert összegben, illetve a már elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével növelt, könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból származó követelésekről a negyedév utolsó napjával „számlaegeztető levelet” kell küldeni, amely tartalmazza:

- A számla (-ák) szerinti értéket, a számla számát, fizetési határidejét.
- „Elismerési záradékot”, mely alapján a vevő a követelést elismeri, amennyiben a törvényben meghatározott időn belül kifogással nem él.

A követelés értéke a számla szerinti érték, melyről analitikus nyilvántartást kell vezetni.

c. Pénzeszközök értékelése

A pénzeszközök között kell kimutatni a pénztárban levő készpénz készletet. Az üzleti év utolsó napján a tagozatoknál lévő készpénzt be kell fizetni a BPNYKLUB pénztárba.

A BPNYKLUB a bankszámláját csak forintban vezeti, a házi pénztárban forint pénztárt működtet.

C. Források értékelése

a) A saját tőkét, a tartalékokat, a kötelezettségeket könyv szerinti értéken kell kimutatni a könyvviteli mérlegben.

b) A könyvviteli mérlegben kimutatott tőkeváltozás meghatározásánál figyelembe kell venni minden olyan terv szerinti és terven felüli értékcsökkenést, értékvesztést, a terven felüli értékcsökkenés visszaírását, illetve az elszámolt értékvesztés visszaírását, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti és a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

c) Az áruszállításból, a szolgáltatás teljesítéséből származó – általános forgalmi adót is tartalmazó forintban teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott összegben, (a devizában teljesítendő kötelezettséget az elismert, számlázott devizaösszegnek forintra átszámított összegét kell a könyvviteli mérlegben mindaddig kimutatni, amíg azt ki nem egyenlítették. Nem kell a kötelezettséget a mérlegben kimutatni, ha arról a szállító, szolgáltató írásban lemond, vagy ha a kötelezettség törvényi rendelkezés alapján elévült.

Ezt a szabályzatot a BPNYKLUB 4/2018-as határozatával 2018. január 24-én jóváhagyta.

Budapest, 2018. január 24-én.

Nagy Gyula nyá. ezds.

elnök s.k.